

信托所得课税的国际比较与经验借鉴

■/李 鹏 李丕东

作为一种转移与管理财产的制度,信托具有突出的财产管理、资金融通、资金聚集和社会公益等功能,能够有效推动我国市场经济的成熟与深化。因此,我们有必要针对其建立一套规范、完整的制度体系,具体到税收制度上就是我们应该建立起完备的信托税收制度。

一、信托所得课税问题概述

信托的主要精神在于:受托人是信托财产名义上的所有者,而真正享有利益的所有者为受益人。英美法中规定受托人和受益人都以不同的方式对信托财产拥有所有权,即所谓在信托中存在的“双重所有权”。大陆法系国家采用“信托财产独立性”理论——信托财产在本质上是独立于委托人、受托人和受益人的独立财产。总的来看两个法系都承认信托财产所有权的特殊性。正是由于这种特殊性,信托所得课税问题成为信托税制建设中的难点。

信托所得课税属于收益税,它是以纳税人的应税所得为课税对象的税。无所得自然不必课征税收,同时并非有所得就必须纳税。确切的讲,信托所得课税可以分两个层次:第一层次是“有所得”,即存在客观收益;第二个层次是“所得应纳税”,即收益是应税所得。因为只有“有所得”前提下才有是否纳税的问题,在分析信托所得是否应该纳税问题时,应从上述两个方面进行把握。

对信托所得课税问题可以以信托架构为基础来进行研究。首先是信托成立时委托人将财产转移给受托人阶段,这一阶段对信托所得课税主要是转让财产所得课税。其次是受托人管理、处分信托资产及受益人享受信托利益阶段,该阶段为信托所得课税的核心阶段,涉及的税种最多(如公司所得税、资本利得税、个人所得税),面临的征税情况最为复杂。最后是信托结束受托人将财产转移给受益人或委托人阶段,这一阶段主要涉及个人与公司所得税。

二、信托所得课税的国际比较

由于受到信托业发展水平及税收体系建设等方面的约束,我国当前税法没有针对信托所得课税问题做出明文规范,相关规定较为分散且不够规范,因此我们有必要对各国信托所得税制进行比较、研究,以吸取其先进经验。

(一)英国所得税制概述

英国税法中与信托所得有关的税种主要是所得税、资本利得税两类。

1.所得税

在英国税法中,受托人通常被视为与信托财产分离的、持续的自然人实体,因此在对信托所得课税中往往不将受托人纳税地位考虑在内,信托纳税义务也不因受托人的改变而受到影响。信托所得税主要内容如下:

信托全部收益,不管其最终归属,都是纳税对象。个人所得税各种减、免税制度不适用于对信托所得课税。因此,无论信托所得收益是支付给受益人,还是被用作管理费用,或是被用于积累,都需缴纳所得税。对于受益人而言,在缴纳个人所得税时,无论从何种信托所获得的收益,信托管理支出费用都可以进行相应扣除。

信托所得税率一般适用所得税基本税率,即无论信托所得总额低于或高于基本税率收入级次,一律按23%的基本税率进行课税。如果信托所得来源是股息所得或是银行储蓄利息所得,则按20%低税率征收。另外由英国累积与赡养信托和自由测量信托抑制被高收入阶层视为避税的工具,英国税法规定对二者所得按照统一的34%的税率课税。

2.资本利得税

资本利得税是对产权所有人处理资本资产(继承资产除外)所获利得单独课征的一种税收。通常,资本利得税是按照资产变现价值减去相关费用,得出未指数化的资本利得,最后再减去指数化宽免得出应税所得,受托人按34%的税率缴纳。当某人终生享有的权益随着死亡而终止时,如果其死亡不课征遗产税,那么原则上就应该缴纳资本利得税。反之,通常就不需要缴纳资本利得税。

(二)美国信托所得税制概述

美国信托往往作为一种公司组织形式来发展,其营业信托特征明显。由于美国信托业的发达,美国税法对信托的规定相当详尽,其中与信托所得课税的税种主要有所得税、社会保障税。

1.所得税

美国税法将信托视为独立实体,不必缴纳公司所得税,而采取比照个人所得税的纳税规则缴纳税

款。其纳税人有两个:信托管理者应对信托的应税所得纳税,信托受益人应对其分配所得纳税。

(1)信托的应税所得。信托的毛所得包括当期分配给受益者的所得、累积所得、信托机构管理财产所得、资本利所得等。信托所得的扣除规定可以比照个人所得的扣除项目,如可以扣除资本利亏,可以扣除其资产的资本利得缴纳州的所得税部分等。另外,信托财产可按照税法的规定计提折旧和摊销,计提折旧额或摊销额根据受益者分配的净所得和总净所得间的比例关系来确定。信托还可以扣除经营亏损,当年不能扣除的部分可向以后年转结。但在计算净经营亏损额时,不得扣除慈善捐献额和分配给受益者的所得额。最后,为防止双重课税,在计算信托所得时,必须扣除已分配给受益人的所得。

(2)受益人分配所得。计入受益人毛所得的被分配信托利益所得,必须经过调整才能计入。即要在信托可分配净所得(DNI)的基础上,确定受益人的净所得份额。由于DNI中计入了免税的利息等“特殊项目”,所以在计算受益者的所得份额时要专门减去特殊项目的数额。除特殊项目外,受益人还可以扣除从信托实体分配的某些扣除项目,如信托的慈善捐赠,受托人的管理费用,缴纳的州所得税和动产税等。

(3)信托实体所得课税使用五级超额累进税率。其抵免项目有不能分配给受益人的外国税款和工作机会抵免。应纳税额等于信托的应税所得乘以使用的税率,再扣除税收抵免额。

2. 社会保障税(工资税)

美国的社会保障税是对工薪所得课征的一种专门用于社会保障支出的税种。当前社会保障税已经取代了公司所得税成为美国的第二大税。与美国大多数税种不同,社会保障税的收入将形成专门的信托基金,用于资助国家的社会保障计划。社会保障税税制较为简单,税基为工薪额,纳税人为雇主和雇员,税目为老年人、残疾人、遗属保障和医疗保险等,税率采取简单的比例税率(老年人、残疾人、遗属保障税率为6.2%,医疗保险税率为1.45%)。

(三)日本信托所得税制概述

日本信托所得税制源于英美,并经改良,日趋完备。由于日本与我国同属大陆法系,且在思想文化上存在诸多相似之处,因此对我国信托所得税制建设具有相当的借鉴意义。日本与信托所得课税有关的税种主要是所得税。日本所得税分为个人所得税和法人税(公司所得税)两种。所得税法对所得归属的确认原则为:凡归属于信托财产的收入和支出,当受益人确定时,以该受益人为信托财产的所有人;当受益人不确定或不存在时,以委托人为信托财产的所有人。在判定受益人是否存在或特定与否时,不是以信托关系的确立时为准,而是以实际支出及收入发生的现状为依据。

日本所得税法对不同的信托品种在税率及课征

方法规定上有所不同,如在纳税义务发生时点上对单独运用金钱信托、有价证券信托、动产和不动产信托、金钱债权信托等往往实行发生主义原则,所得发生时即为纳税义务成立时;而对合同指定运用信托、贷款信托、证券投资信托、退休年金信托等实行实现主义原则,在利益分配时产生纳税义务。

(四)我国信托所得税制概述

由于受到市场发展程度、社会文化心理等诸多方面影响,我国现阶段信托业的发展主要局限于法人信托,相关的税收也主要是针对信托投资分司。根据中国人民银行2001年2月颁布的《信托投资公司管理办法》规定信托公司业务范围,当前我国信托业所涉及的税收主要是个人所得税和企业所得税。

1. 个人所得税

这是绝大部分信托受益人都要涉及的一种税收,我国现阶段实行的分类所得的个人所得税制度,受益人从受托人获得的所得类型判定应依照信托机构所得的来源途径具体判定,如利息、股利、红利所得。由于我国信托业自身的局限性和我国传统文化的约束,现阶段个人与信托投资机构的关系较大程度上体现在个人对基金的购买上。我国个人所得税规定:对个人投资者买卖基金单位获得的差价收入,在个人买卖股票的差价收入未恢复征收个人所得税之前,暂不征收个人所得税。对投资者从基金分配中获得的股票股息、红利收入和企业债券的利息收入,由于上市公司和发行债券的企业在向基金派发股息、红利、利息时代扣代缴20%的个人所得税,基金向个人投资者分配股息、红利、利息时,不再代扣代缴个人所得税。对投资者从基金分配中获得的国债利息、储蓄存款利息以及买卖股票差价收入,在国债利息收入、个人储蓄存款利息收入以及个人买卖股票差价收入未恢复征收所得税以前,暂不征收所得税。对个人投资者从基金分配中获得的企业债券差价收入,应按税法规定对个人投资者征收个人所得税,税款由基金分配时依法代扣代缴。

2. 企业所得税

他益信托中,企业作为委托人,除了国家明文规定的对公益性、救济性的捐赠,企业可以作为费用扣除外,其他类型的捐赠一律不准扣除。自益信托中,企业作为委托人从信托管理机构所获得各项所得应计入应税收入。但以下情形例外:对企业投资者从基金分配中获得的债券差价收入,暂不征收企业所得税。作为委托人的信托投资机构本身作为金融企业应根据企业所得税税法相关规定纳税,但作为基金管理人的信托投资机构拥有下列优惠:基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入,在2003年底以前暂免征收企业所得税。

(五)信托所得税制的国际比较

从中、英、美、日四国对信托的征税规定来看,四国信托所得税建设中既有共性,又有与各国国情相

适应的特殊性。

在税收原则选择上,英、美作为普通法系国家往往采取实现主义课税原则,即采取所得或信托财产增益产生时不成立纳税义务,等到所得实现、受益人真正取得信托利益时,始成立纳税义务。而日本作为大陆法系国家在税制设计中规定信托所得或信托财产增益发生时,纳税义务就成立,即采取发生主义原则。

在纳税义务人的选择上,英、美往往采用信托实体理论。即把信托当成独立的法律人格,所有信托所得都归属于信托财产,对信托本身独立课税。受托人被视为与受托资产相分离的自然人实体,信托所得税的计算不因受托人个人纳税地位和受托人的变更而改变。同时受益人从信托所获取的收益可以不纳税。日本则采用信托导管理论,认为信托只是作为受托人和受益人之间单纯的财产输送管道,而对受益人信托中得到的收益课征所得税。对委托人和受托人作为利益传输媒介不予课税。我国现行税制规定,不但要对信托机构管理经营信托财产课以企业所得税,还要对分配到受益人手中的信托财产课以个人所得税或是企业所得税,而这将导致重复课税问题。

在课税对象选择上,四国虽然都是集中于信托所得,但各国具体国情、税收政策导向和征管环境的不同也导致课税对象选择的差异。如美国雇员收益信托中,若雇员从合格退休金信托和利润分享信托中所获得的收益转移到个人退休金计划中可以免税。日本贷款信托的分配收益型的转让所得不课税。我国对个人投资基金所得免于征税等等。

在税率设计上四国大致相同,对信托所得课税的税率与个人所得税和企业所得税税率基本一致。

最后在税收优惠上,四国都对社会保障和公益事业给予了明确的税收倾斜,但各国的侧重点有所不同。英、美两国由于历史的原因,更倾向于对人们热心的公益事业给予税收优惠;而日本则在养老金信托等社会保障上体现其税收的导向性。

三、对我国信托所得课税问题的探讨

从上面分析我们可以看出,我国当前并没有确立信托所得课税的基本原则,导致纳税义务人选择不清,重复课税现象发生。另外我国当前信托所得税制在税收优惠和纳税时点选择上也存在一些问题和弊端。本文在借鉴发达国家经验基础上,对我国信托所得税制的建设进行探讨。

(一) 纳税义务人的选择

按照我国现行税制中个人所得税和企业所得税制设计,信托机构不但要对信托财产所得缴纳企业所得税,同时受益人也要对分配所得缴纳个人所得税。这实际上是对信托所得的重复课税,有违税收公平原则,应当确立二者之一为纳税义务人。由于我国存在居民纳税意识不强,税收征管水平较差等制约因素,应当采取处理方式较为简便的税收政策,采取

税收导管原则,选择实际受益人为纳税人。另外针对信托“双所有权”的特性,在纳税义务人选择上应采取实质课税的原则,区分名义所有人和实质所有人,避免对名义上转变信托财产所有权的所得进行课税。

(二) 信托所得课征所得税的情形

他益信托成立时,信托契约规定的受益人享有的信托利益所得,并入当年的年度所得额课税。信托关系存续中,委托人追加信托财产导致受益人享有信托利益的价值增加部分,变入年度所得额课征所得税。自益信托关系存续中,变更后新的信托受益人应将其享受的信托收益并入变更年度的所得额课征所得税。当受益人不特定或尚未存在时,应以受托人为纳税义务人,就受益人所享受的信托利益所得按照特定扣缴率申报纳税。

对于下列情形不应课征所得税:信托行为成立时,委托人与受托人之间;信托关系存续中委托人变更时,原受托人与信托受托人之间;信托关系存续中,受托人依信托契约交付信托财产,受托人与受益人间;信托关系消灭时委托人与受托人之间或受托人与受益人之间;信托行为不成立或撤销时,委托人与受托人间。

(三) 信托所得的计算

信托财产发生的所得,受托人应当于所得发生年度,按所得扣除成本、必要费用及损耗后,分别计算受益人的各类所得额,由受益人并入当年年度所得额,依法纳税。当受益人有二人以上时,受托人应根据信托契约的规定或推定的比例计算各受益人的各类所得额;其计算比例不明或不能推知的情况,应按各类所得受益人的人数平均计算。

(四) 税收优惠的规定

在税收优惠的选择上应当严格限制,仅限于公益事业和社会保障事业。对于需要给予优惠的公益信托应在税法中加以明文规范。同时对个人和企业捐赠公益信托的财产扣除,公益信托的管理也应有详细规定,避免将信托称为利益输送的工具。对于用于社会保障目的的信托品种,如养老金信托等也应在税收优惠中得以明确体现。

(五) 纳税时点的规定

在纳税时点的选择上应该坚持发生主义原则,在所得发生时课税,由受益人并入当年企业或是个人所得按规定缴纳税收。对于证券投资基金信托、共同基金信托等所得发生时不易课税的信托种类,可采取信托机构实际分配利益时,由受益人并入其实际分配年度的所得额,再予以课税。

◇作者单位:厦门大学经济学院

◇责任编辑:刘 玮